

# 人工智能时代财务会计向管理会计的转型研究

王拉吉

(上海新多元教育图书有限公司,上海 201105)

**摘要:**随着人工智能时代的到来,财务会计向管理会计的转型已经成为必然趋势。本文介绍了财务会计的内涵,分析了财务会计和管理会计的关系,从提高企业财务管理和内部控制水平、经营决策能力、市场风险防范能力方面论述了财务会计向管理会计转型的现实意义,并从树立新型的管理会计理念、完善管理会计制度体系、加强财务管理信息化建设、推进业财融合、运用先进的管理会计方法、提升财务人员综合素质等方面提出转型建议。

**关键词:**人工智能时代;财务会计;管理会计

随着人工智能的逐渐发展,尤其是做账机器人的应运而生,替代了简单重复的会计基础工作,不仅效率高、准确性强,还不用支付薪酬、能够白加黑、年中无休任劳任怨地工作。这就倒逼着财务人员从传统的记账、算账工作中脱身出来,转向预算、分析、决策等管理工作。所以,传统的财务会计必须与时俱进,通过不断学习新技能以提升自己的综合实力,逐步实现向管理会计的转型。

## 一、财务会计与管理会计的内涵

### (一)财务会计的定义与作用

#### 1. 财务会计的定义

根据《企业会计准则》,财务会计是以货币为主要计量单位,通过填制会计凭证、登记会计账簿、编制会计报表等流程,体现企业真实和完整的财务状况和经营结果。财务会计是一项经济管理活动,反映企业已经完成的资金运动,并需遵循以下会计合法性、相关性、实质重于形式、谨慎性原则等。主要服务于企业外部的利益相关者,包括股东、债权人、银行、税务、主管部门等,通过定期提供资产负债表、利润表、现金流量表等报告,以供这些外部信息使用者参考,便于做出相应的决策。<sup>[1]</sup>

#### 2. 财务会计的作用

财务会计的作用主要是反映和监督,反映可以理解为“把账算好”,通过会计核算提供数据支撑;监督可以理解为“把钱管好”,通过对资金流转的监督,保障企业财产安全。还可以分两方面来说明,“对内”主要是监督、管理和控制,可以分为事前、事中、事后的反映。事前主要为经营者提供决策信息,包括投资决策、融资决策、分析和预测;事中主要对经营活动的记录,系统反映人财物、产供销等资金流向;事后主要是汇总盈利,并通过数据比对,改进存在的问题,提升企业经济效益。“对外”主要用于相关利益者的信息使用,包括股东、银行、政府部门等。比如企业如果需要贷款,银行可以根据会计指标分析企业的偿债能力,把控贷款风险;比如政府部门可

以根据企业的资产负债比例、盈余状况,分析经济运行和发展的变化,作为宏观调控的依据。<sup>[2]</sup>

### (二)管理会计的内涵与特点

管理会计是会计的主要分支,区别于传统的财务会计,以服务企业内部管理为重心。通过财务部门与业务部门的互相合作,为企业编制预算、做出决策、把控经济活动、业绩考核等方面出谋划策。在现代市场经济条件下,加强企业内部经营管理,优化资源配置、提高生产效率、实现最佳经济效益为目的。利用对财务等信息的挖掘、分析和提炼,通过对经济业务全方位、全过程的预算、决策和支配,掌握企业客观情况,提供内部管理报告和绩效报告,为管理层做出最终决策提供有效信息。

管理会计具有以下几个特点:首先,管理会计是内部会计,主要用于内部的管理,通过数理统计等方法,对数据挖掘剖析,根据企业需求进行全面预算、分析,协助领导层做出相应决策。其次,管理会计是未来发展的需求,偏重未来的展望和决议,通过成本核算和改善管理,提升经济效益,提供最佳决策。最后,管理会计不仅需要掌握会计基本知识,还要拥有相关的综合技能,以及发现问题、解决问题的能力,实时指正经营期间出现的差错,协助管理层分析和决策。同时,实时关注国家宏观政策,并根据企业自身特点,顺应时代潮流,创造更多价值。而且,管理会计不受会计准则的具体约束,可以灵活运用,不管是反映整体经营过程,还是反映局部经营活动,最终目的都是为了提高效率、节支增收。

### (三)财务会计和管理会计的关系

从提供对象方面分析,财务会计主要服务于外部的利益相关者,通过定期提供财务报告,供外部相关者做决策依据;而管理会计主要用于内部的管理,通过数理统计等方法,对数据挖掘剖析,根据企业需求进行全面预算、分析,帮助管理层做出相应决策。

从时间范围方面分析,财务会计是对历史信息的反映,侧重计算已经发生的业务事项;而管理会计

偏重未来的展望和决议。从专业能力的体现上:财务会计必须遵循会计准则,熟知有关的法律法规,及时填制凭证、登记账簿并定期编制报表;而管理会计不仅需要拥有会计基础知识,还要具备相关的综合技能,以及发现问题、处理问题的能力,实时指正经营期间出现的差错,协助管理层分析和决策。<sup>[3]</sup>

## 二、财务会计向管理会计转型的现实意义

### (一)有利于提高企业财务管理和内部控制水平

传统的财务会计,会计人员核算的信息通常属于静态的数据信息,无法及时体现公司财务的动态情况,此时的财务工作滞后于实际业务,会计监督是不连续的。管理层对企业财务的了解主要通过财务人员汇报工作时才得知,导致管理层得到的信息是滞后的。而管理会计的资料整合发生了非常大的变化,信息可以及时变更。会计从事后计算型转变为事前预算型及事中管理型。通过会计管理工作,促成内部资料的交换与共享,实现企业内部成为全方位、多层次的信息交流体系,保证会计信息传达的高效性和实时性。而且管理会计可以对信息进行同时处置,管理层可以实时高效的取得当下的会计信息。并且通过将会计数据的挖掘剖析,对企业的业务需求开展全面预算、分析、控制和决策。通过数据多方面分析了解业务的具体情况,对设定的指标值发出实时预警通知。因此,财务会计向管理会计的转型,有利于提高企业财务管理和内部控制水平。

### (二)有利于提高企业经营决策能力

传统的财务会计,对于企业的财务状况和经营成果,是事后才进行核算。管理层查阅财务报表后,才知盈利结果。会计人员对业务不是很了解,对业务的决策支持非常少。财务信息的滞后,对管理层的决策提供不了多少帮助。而管理会计,通过财务报表上的原始数据,运用大数据等智能技术,分析成本差异、净现值、内含报酬率、本量利等因素变动,发现运营中存在的问题。同时通过信息共享平台,深入业务部门,了解市场环境的变化造成的业绩影响,以及政策变化的影响程度等,具体分析问题存在的主要原因。然后通过改善业务流程、提升工作效率等降低成本、拓展市场、提升竞争力,促成企业的可持续发展。并且合理配置人财物、产供销等资源,提高资金使用率,创造更多经济价值。通过发现问题、分析问题、解决问题,及时准确获取全方位的信息,提出合理建议,确立经济目标,支持经营决策。因此,财务会计向管理会计的转型,有利于提高企业经营决策能力。

### (三)有利于增强企业市场风险防范能力

市场环境瞬息万变、错综复杂,客户的需求变动、竞争者抢占市场份额等,都会造成企业经济的不确定性。特别是疫情的突然发生,物流停运、学校停

课、商业停摆,都会对企业造成严重影响,甚至是灭顶之灾。当面临市场波动的挑战,对于企业来说是一道难题。企业必须增强防范意识,分析市场趋势,拓展新兴市场,维护市场平稳。传统的财务会计,只是事后计算盈利状况,不能提前预示风险。而管理会计能够通过先进的智能软件,可以提前设置风险预警,便于管理层及时应对。比如利用对运营能力的分析,随时知道应收账款周转率、资产周转率的变动。当触碰到预警“高压红线”时,及时催收应收账款、及时补充库存等。通过这些反馈机制,实时把控风险。并且根据国家经济政策和企业自身发展需求,权衡短期利益和长期目标的冲突,选择最优方案,增强抗风险能力。因此,财务会计向管理会计的转型,有利于增强企业市场风险防范能力。<sup>[4]</sup>

## 三、促进财务会计向管理会计转型的主要策略

### (一)树立新型的管理会计理念

在人工智能时代,大数据、云计算等的应运而生给传统的财务会计带来很大冲击。应该充分认识到,财务会计向管理会计转型是时代需求和必然趋势,企业必须与时俱进,树立新型的管理会计理念。管理层应该重视财务会计向管理会计的转型,引进复合型管理会计人才,加强对现有会计的培训。让会计更多地参与到企业的经营决策,转变会计职能,将重心从核算转向管理。改变原先对于财务部门的轻视,以为业务部门才是核心。财务会计也不能安于现状,以为只要做好账、报好税,做好本职工作即可,企业的经营管理与己无关。财务人员应该定期参加培训,熟悉和运用新的技能,通过分析财务报表中的数据,协助管理层出谋划策。业务部门也要积极主动联系财务,共同协商销售、回款等预算计划。各部门应该通力协作,审慎提醒潜在风险,提出周密管理建议,共同创造企业效益最大化。

### (二)完善管理会计制度体系

财务会计向管理会计转型过程中,并不是简单粗暴的放弃财务会计,或者以人工智能完全替代人工服务,而是把两者有效地结合起来。财务会计虽然主要服务于外部相关单位,但它可以提供有效数据。通过对这些数据的提炼分析,配合业务部门等,总结经验教训,提升工作效率,共同实现企业价值最大化。为实现这一目标,需要完善管理会计制度体系,指导企业经营管理,保障会计制度的实施。根据国家宏观政策和企业的实际情况,设计合理的会计组织机构,优化财务流程,完善制度体系,并且落实到位。力争降到最低风险,创造更多利润。部门与部门之间需要加强沟通,利用财务共享平台,做好全面预算工作。通过预测、决策、控制、考评等制度要求,实现战略管理、成本管理、运营管理、风险管理等要求。罗马不是一日建成的,企业管理层、财务部、

业务部等,需要加强组织领导,指导各部门工作,通过宣传和培训,更好地为企业服务。

### (三)加强财务管理信息化建设

传统的会计电算化系统,主要是对财务运作实行核算和监控,为利益相关者报告资金情况、利润分红等信息,它是基础的、重复性较高。财务会计向管理会计转型过程中,可以利用大数据、云会计的强大功能,加强财务管理信息化建设。比如,云会计通过互联网实现企业与税务、银行、审计等对接工作,省去了大量烦琐的流程,突破了时间地点等方面的制约,提升了财务流程的效率。对于重复性、程序性较强的工作可以安排系统智能完成,脱身而出的会计人员可以致力于分析、管理、决策等工作,协助管理层了解企业状况,具体分析论证和做出正确决策,财务工作的重心可以从核算转向管理。通过管理会计,促成内部资料的交换与共通,实现多方面、层次分明的信息交流体系,保证资料传达的高效性和实时性。并且通过将会计数据的发掘剖析,对业务需求开展全面测算、分析、控制和决策。通过数据多方面分析了解业务的具体情况,对业务中设定的指标值发出实时预警通知。<sup>[5]</sup>

### (四)推进企业的业财融合

传统的财务会计,反映事后的经济活动,并不参与业务部门的运营过程。财务部门和业务部门各自为政,井水不犯河水,严重影响了企业整体的价值创造。因此财务会计向管理会计转型过程中,必须推进业财融合。业务人员需要熟悉基本的财务知识,同时财务人员更应该深入业务部门,了解业务活动的全过程,挖掘数据背后潜在的风险,及时预警,帮助业务部门及时修正。财务部门和业务部门应该联合作战,合理配置资源,共同实现企业价值最大化。因此,管理层、财务部门、业务部门应该协同合作,联合促成企业战略目标。

### (五)运用先进的管理会计方法

人工智能时代,可以运用先进的管理会计方法,参与预算、决策、控制、考评,利用大数据等智能工具,对企业的会计信息进行整合,实现财务信息共享,提升工作效率和财务处理能力。管理层能够了解目前的状况,并且指出对应的改善措施,为企业决策提出参考依据。管理会计方法,可以分成以下几种,战略管理:战略地图、价值链管理等;预算管理:滚动预算、零基预算、弹性预算等;成本预算:目标成本法、变动成本法等;营运管理:本量利分析、边际分析等;投融资管理:贴现现金流法、项目管理等;绩效管理:关键绩效指标法、平衡计分卡等;风险管理:风险矩阵、风险清单等。总之,可以运用各种先进的管理会计方法,更好地服务于财务会计向管理会计的转型。

### (六)提升财务部门人员综合素质

传统的财务会计,只是进行简单的会计核算,缺乏经营决策、预测能力,更缺乏人工智能时代需要的相关专业知识。比如,云会计是基于互联网操作的财务管理软件,需要会计人员基于敏锐的数字洞察力做出具有商业价值的分析,为企业出谋划策。这就要求会计人员既熟悉专业内容,又掌握智能软件的技能。企业应该培养复合型会计人才,提升财务人员的综合素质。一方面,应该加强培训,使财务人员掌握最新的知识,熟悉智能软件的操作流程,掌握财务知识、管理理论、法律税收等综合技能,从简单重复的财务会计转向管理会计,更好地为企业服务。另外,会计人员也应该自主学习、继续进修、提升学历,成为高素质的综合人才,协助管理层决策规划。企业还可以聘请外部的高素质会计人员,以提供更专业的技术支持,策划更规范的管理方案,更好地降低财务风险。

综上所述,在人工智能时代,财务会计向管理会计的转型是时代发展的必然趋势。虽然形式上财务会计以核算为主,管理会计以管理为主,两者存在一定的差异,但是最终目标是一致的,都是为了提高经营管理水平和实现企业价值最大化。管理会计利用财务会计的信息,通过数据的采集、分析,能够更为准确地提供决策、控制的参考依据。因此,企业财务部门必须转变传统观念,顺应时代潮流,主动学习新技能,为经营管理出谋划策,实现企业的可持续发展。

### 参考文献

- [1]张黎.大数据背景下财务会计向管理会计转型的探究[J].经济师,2019(10):125.
- [2]高岩.大数据智能化时代企业财务转型问题探讨[J].科技经济导刊,2019(27):222.
- [3]陈成燕.浅议人工智能时代财务会计向管理会计的转型[J].中国乡镇企业会计,2020(12):210-211.
- [4]牛倩文.人工智能时代背景下财务会计向管理会计转型探究[J].山西农经,2021(05):126-127.
- [5]蒋兆凤.人工智能时代财务会计向管理会计转型的对策探讨[J].企业改革与管理,2020(19):177-178.